

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom  
wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Zasady zarządzania ryzykiem wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia UE oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: 1) cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka; a) ujawniane informacje dotyczą strategii i procesów zarządzania tymi kategoriami ryzyk (art. 435 ust. 1 pkt a), b) zatwierdzonego przez Zarząd oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w danej instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii instytucji (art. 435 ust. 1 pkt e), c) zatwierdzonego przez Zarząd zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka danej instytucji związany ze strategią działalności. (art. 435 ust. 1 pkt, d) Oświadczenie takie zawiera: i. kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona www. Banku	Na bieżąco

	<p>interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd;</p> <p>ii. informacje dotyczące transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązаныmi, które to transakcje mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka skonsolidowanej grupy- o ile bank posiada podmioty zależne;</p> <p>2) opis systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;</p> <p>3) oświadczenia Rady Nadzorczej i Zarządu zawierające informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.</p>			
III	<p>W zakresie zarządzania na podstawie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia UE:</p> <p>1) polityka rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),</p> <p>2) polityka zapewnienia różnorodności wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej,</p> <p>3) liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,</p>	Zespół organizacyjno-administracyjny	Strona internetowa Banku oraz miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	Na bieżąco
IV	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie:</p> <p>1) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,</p> <p>2) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,</p> <p>3) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,</p> <p>4) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego - zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia.</p> <p>5) rozmiaru i składu nadwyżki płynności banku,</p> <p>6) wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek</p>	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>obniżenia oceny kredytowej banku,</p> <p>7) norm płynności oraz innych regulacyjnych norm dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.</p> <p>8) luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</p> <p>9) dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia - w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych,</p> <p>10) aspektów ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</p> <p>11) dywersyfikacji źródeł finansowania banku,</p> <p>12) innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>13) pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <p>14) wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>15) wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>16) opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>17) wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>18) polityki banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>19) ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia.</p>			
V	<p>Informacje na temat Polityki wynagrodzeń (art. 450 Rozporządzenia UE):</p> <p>1) informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń,</p>	Zespół organizacyjno-administracyjny	Strona www.	Na bieżąco

<p>konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron;</p> <p>2) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami,</p> <p>3) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień,</p> <p>4) stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia,</p> <p>5) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrotowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę beneficjentów,</li><li>– kwoty i formy przyznanego wynagrodzenia zmiennego, z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne rodzaje, oddzielnie dla części wynagrodzenia płatnej z góry i części z odroczonej wypłatą,</li><li>– kwoty wynagrodzenia z odroczonej wypłatą przyznanego za poprzednie okresy wykonywania pracy, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrotowym i kwotę przysługującą w następnych latach,</li><li>– kwotę wynagrodzenia z odroczonej wypłatą przysługującego w danym roku obrotowym, wypłaconego w tym roku obrotowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników,</li><li>– gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku</li></ul>			
--	--	--	--

	<p>obrachunkowym oraz liczbę beneficjentów takich wypłat,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym,</li> <li>– kwoty odpraw przyznanych w danym roku obrachunkowym, z podziałem na kwoty wypłacone z góry i wypłaty odroczone, liczbę beneficjentów tych płatności oraz wysokość najwyższej płatności z tego tytułu przyznanej na rzecz jednej osoby,</li> </ul> <p>6) liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym,</p> <p>7) informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.</p>			
VI	<p>Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie oraz wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.</p>	Zespół organizacyjno-administracyjny	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	<p>Opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymogami Rekomendacji H KNF uwzględniający:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) cele systemu kontroli wewnętrznej,</li> <li>2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,</li> <li>3) schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,</li> <li>4) funkcję kontroli,</li> <li>5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności,</li> <li>6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.</li> </ol>	Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej	Miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych	Stanowisko	Miejsce określone	W terminie

	<p>w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>	zarządzania ryzykami i analiz	w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	publikacji sprawozdania finansowego
IX	<p>Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE . Pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I oraz pozycji w Tier II, jak również filarów i odliczeń stosowanych do funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit a Rozporządzenia UE</p>	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	<p>Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań – Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej</p>	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	<p>Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (Rozporządzenie UE):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92 Rozporządzenia UE, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej Rozporządzenia (wymogi kapitałowe),</li> <li>2) rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP,</li> <li>3) zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji,</li> <li>4) w podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie,</li> <li>5) ekspozycja na ryzyko walutowe.</li> </ol>	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

XII	<p>1. Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne – Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej</p> <p>2. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym</p>	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIII	<p>Najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 Rozporządzenia UE, w postaci:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) struktury ich funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia UE,</li> <li>2) łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3,</li> <li>3) wymogu połączonego bufora, który instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE,</li> <li>4) wskaźnika dźwigni oraz miary ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia UE,</li> <li>5) informacji w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia UE: <ul style="list-style-type: none"> <li>– średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;</li> <li>– średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;</li> <li>– średnie ich wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności,</li> </ul> </li> </ol>	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;</p> <p>6) informacje związane z ich wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia UE:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;</li> <li>– dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;</li> <li>– wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;</li> </ul> <p>7) wskaźniki funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z art. 92a i 92b Rozporządzenia UE i przedstawione w podziale na szczeblu każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach.</p>			
XIV	<p>1. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi – Instrukcja monitorowania wartości zabezpieczeń,</p> <p>2. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję – Instrukcja ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.</p>	<p>Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz</p> <p>Stanowisko weryfikacji kredytowej</p>	<p>Miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
XV	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <p>1) oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</p> <p>2) podstawowa struktura organizacyjna,</p> <p>3) polityka informacyjna,</p>	<p>Zespół organizacyjno - administracyjny</p>	<p>Strona www. Banku</p>	<p>Na bieżąco</p>



	4) wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.			
XVI	<p>Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</li> <li>2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,</li> <li>3) terminy kapitalizacji odsetek,</li> <li>4) stosowane kursy walutowe,</li> <li>5) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,</li> <li>6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,</li> <li>7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,</li> <li>8) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,</li> <li>9) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa bankowego, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).</li> </ol>	<p>Zespół organizacyjno – administracyjny</p> <p>Główny Księgowy</p> <p>Dyrektor Oddziału</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	<p>Na bieżąco</p>
XVII	<p>Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018r. ujawniają informacje zgodnie z wzorami, stanowiącymi załączniki do ww. Wytycznych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Wzór 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”),</li> <li>2) wzór 3 („Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania”),</li> <li>3) wzór 4 („Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane</li> </ol>	<p>Zespół finansowo-księgowy, analiz i sprawozdawczości</p>	<p>Miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>

	rezerwy”), 4) wzór 9 („Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne”)			
XVIII	<p>Informacje wymagane przez Rekomendację Z, ujawniane od 01.01.2022r. obejmują:</p> <p>1) informacje na temat maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym</p> <p>2) informacje na temat sposobu zarządzania przez bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności banku do grupy lub transakcji zawieranych przez bank z innymi podmiotami w grupie</p>	Zespół organizacyjno – administracyjny	Miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego